



**Estado de flujos de efectivo
del 1ro. de enero al 30 de septiembre de 2022**

(Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación	
Resultado antes de impuestos a la utilidad	659
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:	-114
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	15
Amortizaciones de activos intangibles	126
Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	0
Participación en el resultado neto de otras entidades	0
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	-255
Operaciones discontinuadas	0
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento	-132
Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos	-57
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	-75
Cambios en partidas de operación	1,449
Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos	0
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	0
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores)(neto)	-1,591
Cambio en deudores por reporto (neto)	1
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	6
Cambio en cartera de crédito (neto)	762
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	-762
Cambio en bienes adjudicados (neto)	-109
Cambio en otros activos operativos (neto)	-737
Cambio en captación tradicional	417
Cambio en acreedores por reporto	1,655
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	4
Cambio en otros pasivos operativos	261
Cambio en instrumentos financieros derivados de cobertura	-15
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	124
Cambio en otras cuentas por pagar	1,483
Cambio en otras provisiones	93
Devoluciones de impuestos a la utilidad	0
Pagos de impuestos a la utilidad	-143
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	1,862
Actividades de inversión	
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	0
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	0
Pagos por adquisición de subsidiarias	0
Cobros por disposición de subsidiarias	0
Pagos por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	0
Cobros por disposición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	0
Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	0
Pagos por adquisición de activos intangibles	-19
Cobros por disposición de activos intangibles	0
Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura	0
Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura	-12
Otros cobros por actividades de inversión	0
Otros pagos por actividades de inversión	0
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-31
Actividades de financiamiento	
Cobros por la obtención de préstamos interbancarios y de otros organismos	0
Pagos de préstamos interbancarios y de otros organismos	-3,459
Pagos de pasivo por arrendamiento	-32
Cobros por emisión de acciones	0
Pagos por reembolsos de capital social	0
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como capital	0
Pagos asociados a instrumentos financieros que califican como capital	0
Pagos de dividendos en efectivo	-61
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	0
Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	0
Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	-11
Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura	0
Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura	0
Otros cobros por actividades de financiamiento	0
Otros pagos por actividades de financiamiento	0
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-3,563
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	-1,732
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	5
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	2,941
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	1,214

* El presente estado de flujos de efectivo se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la Institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de flujos de efectivo fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben